

Societatea nu conduce evidența contabilă în conturi analitice la nivel de reasigurători, fapt ce nu permite un control eficient nici din partea echipei de control, nici din partea controlului intern al societății.

Societatea a pus la dispoziția echipei de control, odată cu confirmările soldurilor de sfârșit de an de către reasigurători, scrisoarea *AON* (brokerul care a intermediat contractele *QS-CC MTPL* analizate) către *BDO* – auditorul financiar al Euroins România începând cu anul 2016, datată 20 martie 2018 – Anexa 5.8 la Procesul verbal, fișier format pdf, cu referire la rezervele tehnice din contractul semnat în 2015 cu *Everest* și *Anadolu*, menționând că prevederile contractuale sunt relativ similare de-a lungul anilor, iar mecanismul tratatului conduce la următoarea situație

“...at the expiry of the treaty year these liabilities are extinguished so that the price for this reinsurance equals the RI margin payable by the Reinsured.”,

adică,

“...la expirarea fiecărui an contractual, aceste obligații se sting, astfel încât prețul contractului este egal cu marja reasigurătorilor, plătită de către reasigurat”.

Misiunea de control a fost mult îngreunată de ambiguitățile din contractele de reasigurare, de tratamentul contabil din anul 2014 diferit tratamentul contabil din anii următori, pe același text de contract, de explicațiile contradictorii primite de la persoanele reprezentative precum și de traducerea legalizată care conține inconsecvențe.

În timpul interviurilor pe care echipa de control le-a avut cu reprezentanții societății, la întrebarea “ce s-ar întâmpla în cazul unui *Cut-off*”, pusă cu scopul de a testa înțelegerea substratului economic al operațiunilor înregistrate în contabilitate precum și pentru a înțelege raționamentul persoanelor semnificative, societatea a oferit răspunsuri contradictorii, cum ar fi:

- *Înregistrările se vor reversa* (Nota explicativă din luna februarie 2019, Anexa nr. 5.9 la Procesul verbal, fișier în format pdf)
- *Pozițiile din activ (conturile 395 și 397) se vor compensa cu soldul din pasiv al contului 412* (discuții între echipa de control și reprezentanții Euroins – COO – doamna Coleta Chiriță, CFO – doamna Ramona Bratosin și cu responsabilă cu Reasigurarea din cadrul societății, doamna Andreea Rizea)
- *O să-i facem pe reasigurători să plătească* (declarația verbală a responsabilului cu reasigurarea pe grup – domnul Todor Danailov, la discuții cu echipa de control)
- *Nu se pune această problemă, pentru că acest contract se va reînnoi continuu, iar drepturile și obligațiile se vor comuta/transfera noilor reasigurători, conform practicilor și clauzelor contractuale* (schimburi de opinii pe email, precum și în explicațiile scrise – Anexa 5.10 la Procesul verbal, fișier în format pdf)
- *Creditarea reasigurătorilor s-a efectuat prin debitarea acestora în contabilitatea Euroins cu partea lor din rezervele tehnice* (Nota explicativă nr. SC22903/25 din 17 aprilie 2019, Anexa 5.10 la Procesul verbal, fișier în format pdf)
- *Clauza de expirare sau de terminare a contractului de reasigurare de tip CC-QS este una de tip “notional”, cu toate că prin același email din data de 26.11.2019 suntem informați că societatea va înlocui acest tip de contract cu un alt tip, deci va activa inevitabil această clauză.*